



## GUÍÓN EXPLICATIVO DEL MATERIAL DIDÁCTICO “Análisis de Estados Financieros”

Este material corresponde a la unidad de aprendizaje (UA) de **Análisis y Planeación Financiera** (Programa de estudios por competencias) que presenta las siguientes características:

Programa Educativo: Licenciatura en Administración, **Licenciatura en Contaduría** y Licenciatura en Informática Administrativa

Clave: L30076

Créditos: 7

Carácter de la Unidad de Aprendizaje: Obligatoria

Núcleo de formación: Sustantivo

Modalidad: Presencial

Conocimientos Previos: Habilidades cognitivas de análisis, síntesis, reflexión y crítica. Capacidad de lectura, redacción y construcción de textos. Conocimientos de contabilidad administrativa y del proceso administrativo

Unidad de Aprendizaje Antecedente: Ninguna

Unidad de Aprendizaje Consecuente: Mercados Financieros.

Con base en lo anterior, se desprende que este material va dirigido a los alumnos (as) de la Licenciatura en Contaduría y la unidad de aprendizaje (UA) a la que corresponde tiene carácter de obligatoria y está situada dentro del núcleo sustantivo. De esta manera, significa que los conocimientos, habilidades y valores desarrollados en esta UA son requisitos *esenciales* en la formación del Lic. en Contaduría, es decir, son características indispensables para su desempeño en el ámbito profesional, debido a que es el profesional experto en estos conocimientos.

Propósito de la unidad de aprendizaje

“El alumno analizará los factores que afectan la administración financiera, la relación entre rentabilidad y riesgo, así como la administración del capital de trabajo como medio para optimizar recursos, así como conocerá la planeación y control financiero”.

El contenido o secuencia didáctica de la UA es el siguiente:

I. Identificar y relacionar el contexto social del panorama de las finanzas

**II. Realizar el análisis financiero de una empresa**

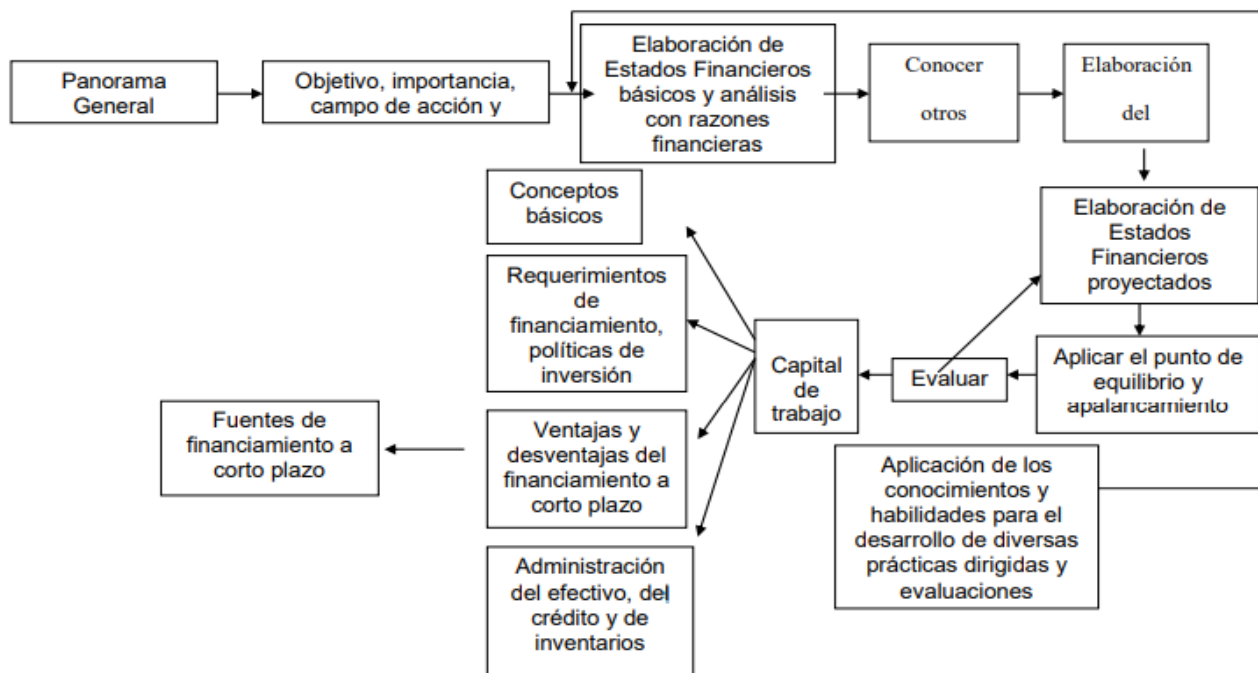
III. Aplicar contextualmente los conceptos de planeación y control financiero

IV. Analizar y aplicar los conceptos y técnicas referidas a la administración del capital de trabajo





El contenido también se puede apreciar en el mapa conceptual que se presenta a continuación:



Partiendo del contenido de la UA de “Análisis y Planeación Financiera”, el material que se presenta corresponde a la unidad de competencia II titulada: “Realizar el análisis financiero de una empresa”.

A través de esta unidad se pretende desarrollar la competencia de “analizar los estados financieros, a efecto de poder tomar en forma correcta decisiones de la empresa”.

Esta unidad de competencia II, tiene destinadas 18 horas: 12 teóricas y 6 prácticas.

Los conocimientos a abordar son:

- 2.1 Estados y reportes financieros
- 2.2 Análisis de razones financieras
- 2.3 Otros métodos de análisis financiero
- 2.4 Estado de cambios en la situación financiera
- 2.5 Estado de variación del capital contable

A continuación, se explican los contenidos de la unidad II en el material (diapositivas):

El material está integrado por 57 diapositivas. Las diapositivas 1 a 8 contienen los datos de identificación del material didáctico (UA a la que corresponde, programa educativo, clave, propósito, contenido, entre otros).





A partir de la diapositiva 9 inicia el desarrollo de la unidad de competencia II:

## 2.1 Estados y reportes financieros

El material al inicio del tema presenta el concepto de Estados financieros y su objetivo, con el fin de que el alumno (a) identifique la importancia de la información que emiten y el uso de ésta. Este razonamiento desarrollado en el alumno permite fortalecer los conocimientos previos adquiridos en la unidad de competencia I, en donde estudió el contexto social del panorama de las finanzas que complementa la información que emiten los Estados Financieros y que es necesario considerar para comprender el desempeño financiero de la entidad económica. Estas diapositivas abarcan de la 9 a la 11.

Asimismo, se exponen en las diapositivas 12 a 16 la descripción de los estados financieros básicos y la descripción específica del Balance General y el Estado de Resultados. La información anterior permite identificar y analizar de forma precisa al alumno (a) las características y elementos de estos dos estados financieros.

## 2.2 Análisis de razones financieras

A partir de la diapositiva 17 a 40 se desarrolla el tema del Análisis de Estados Financieros mediante el uso de las razones financieras.

La diapositiva 17 destaca en qué consiste el análisis financiero y la diapositiva 18 presenta la clasificación de las razones financieras. A partir de la diapositiva 19 hasta la 40 se presentan a detalle cada una de las fórmulas que integran cada indicador: liquidez, solvencia o estabilidad financiera, eficiencia operativa y rentabilidad. De esta manera, a partir de la 19 hasta la 22 se describen las razones financieras de liquidez, de la 23 y 24 trata las razones de solvencia o estabilidad financiera, de la 25 a 34 se describen las razones de eficiencia operativa y posteriormente de la 35 a 40 las de rentabilidad. Es preciso destacar que este tema presenta uno de los métodos de análisis financiero más utilizados, por lo tanto, se requiere fortalecer con ejercicios o prácticas contables este tema, aplicando las razones financieras, con el fin de desarrollar esta habilidad en el futuro Licenciado (a) en Contaduría, quién ofrecerá consultoría a empresarios y requiere dar a conocer de forma precisa el significado de las cifras que presentan los Estados Financieros, mediante la correcta interpretación de esta información, para orientar la toma de decisiones.

## 2.3 Otros métodos de análisis financiero

En las diapositivas 41 a 50, se explican los otros métodos de análisis financiero; en la diapositiva 41 se describe la clasificación general en métodos internos y externos. En las diapositivas 42 a 50 se describen cada uno de los métodos internos y externos utilizados para analizar los estados financieros de una entidad y el ejemplo gráfico de cómo se aplica.





## 2.4 Estado de Cambios en la Situación Financiera

A partir de la diapositiva 51 se explica que el Estado de Cambios en la Situación Financiera, se le conoce actualmente como “Estado de Flujos de Efectivo” según las Normas de Información Financiera (NIF B-2), y posteriormente en la diapositiva 52 se describe a detalle el contenido de este documento.

## 2.5 Estado de Variación del Capital Contable

En las diapositivas 53 y 54, se describe el Estado de Variación del Capital Contable, aclarando que con base en las Normas de información Financiera (NIF B-4), actualmente se le conoce como “Estado de Cambios en el Capital Contable”.

## Conclusiones

En las diapositivas 55 y 56 se presentan las conclusiones del tema.

## Bibliografía

En la diapositiva 57 se encuentran las referencias bibliográficas consultadas para el desarrollo del material. Así mismo de forma indirecta, este guion explicativo también forma parte del material didáctico.